**Тематика контрольных работ**

**и методические указания по их выполнению**

*(заочная форма обучения)*

В соответствии с учебным планом студент выполняет одну контрольную работу. **Цель работы** − привить навыки самостоятельного изучения дисциплины «Банковское дело», научить студента убедительно аргументировано раскрывать содержание избранной темы. Выполнение контрольной работы помогает студенту собирать и обрабатывать материал, последовательно излагать свои мысли, изучать законодательную нормативную базу, анализировать опубликованную по теме литературу.

*Для выполнения контрольной работы необходимо:*

1) придерживаться требований, предъявляемых кафедрой;

2) изучить учебную и другую литературу по теме;

3) подобрать законодательный, статистический и практический

материалы;

4) составить список литературы.

*Оформление работы.*

Каждое задание контрольных работ содержит 3-5 вопроса. Ответ на них должен быть конкретным и четким, занимать объём до 7 страниц печатного текста (междустрочный интервал − полуторный, шрифт − 14). Общий объем работы должен составить приблизительно 25 страниц.

По каждой теме контрольной работы сформулированы вопросы, на которые необходимо ответить в указанной последовательности, используя методические указания и предлагаемый список литературы.

Ответы на сформулированные вопросы требует глубокого освоения теоретических основ курса, проблемных аспектов и практического материала. Ответы должны основываться на текстах учебников и других источников, но не дублировать их.

Студент должен в полной мере проявить знания и самостоятельно сформулировать ответ в виде обобщающего материала. В то же время не допускаются однозначные ответы без соответствующих пояснений. Работа призвана прежде всего продемонстрировать понимание студентом сути поставленных вопросов. Только при этом условии работа заслуживает оценки «зачет». Если ответы на два и более вопросов не соответствуют этим требованиям, работа возвращается студенту на доработку без зачета. Неверный или неполный ответ на один из вопросов может быть дополнен, уточнен путем доработки и представлен при сдаче зачета или экзамена. При этом для студентов обязательным является выполнение всех рекомендаций, содержащихся в письменной рецензии на контрольную работу. Небрежно оформленная работа кафедрой не принимается.

Страницы контрольной работы должны быть пронумерованы. Сокращения слов не допускаются, список литературы необходимо составлять в соответствии с правилами библиографии. Студенты, имеющие задолженность, выполняют контрольную работу по заданию из тематики текущего года или по варианту, предложенному преподавателем. Работа, выполненная студентом на тему не своего задания или по старой тематике, не зачитывается.

На 2014/15 учебные годы контрольные работы пишутся, исходя из следующего принципа распределения тем:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Начальная буква  фамилии | Номер задания | | Начальная буква  фамилии | Номер задания | |
| 2014/15 | 2015/16 | 2014/15 | 2015/16 |
| А | 1A, D | 3 B,D | **П** | 4 H,I | **2 A,B** |
| Б | 2 A,C | 4A,E | Р | 3 A,C | 1A,C |
| В | 3 A,C | 1A,D | С | 2 B,D | 4 B,H |
| Г | 4 A,C | 2 A,D | Т | 1A,D | 3 B,C |
| Д | 1A,C | 3 A,D | У | 4 C,F | 2 A,C |
| Е, Ё | 2 A,D | 4 D,E | Ф | 3 B,C | 1A, D |
| Ж | 3 B,C | 1B,D | Х | 2 C,D | 4 C,F |
| 3 | 4 B,C | 2 B,D | Ц | 1B,C | 3 A,D |
| И | 1B,C | 3 A,D | Ч | 4 B,H | 2 A,D |
| К | 2 B,D | 4 F,G | Ш | 3 C.D | 1C,D |
| Л | 3 B,D | 1B,C | Щ | 2 A,D | 4 G,I |
| М | 4 C,D | 2 C,D | Э | 1B,D | 3 B,C |
| Н | 1C,D | 3 C,D | Ю | 4 A,G | 2 B,C |
| 0 | 2 C,D | 4 I,E | Я | 3A,B | 1B,D |

**Тема 1. Банковская система РФ. Центральный банк РФ. Организация оперативного управления деятельностью банка. Банковские риски и управление ими.**

***Рекомендуемая литература:***

## Базовая литература:

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИТК "Дашков и К
2. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Основная литература:**

1. Агеева Н. А. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.А. Агеева. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Горелая Н. В. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая; под ред. А.М. Карминского. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-e изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Нормативно-правовые документы:**

1. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.11.2014 г).
2. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 04.11.2014 г).
3. Федеральный закон №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите».
4. Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12. 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Федеральный закон №224-ФЗ от 27.07.2010 г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».
6. Федеральный закон №181-ФЗ от 18.07. 2009 г. «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышений капитализации банка» (ред. от 31.07.2012 г.).
7. Федеральный закон №152-ФЗ от 11.01.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (ред. от 21.12.2013 г.).
8. Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.2006 г. «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08. 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 21.07.2014 г).
10. Федеральный закон №40-ФЗ от 25.02. 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (ред. от 14.10.2014 г.).
11. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
12. Положение Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 26.03.2006 №1671-У).
13. Положение Банка России №54-П от 31.06.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27.07.2001 г.).
14. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций» (ред. от 26.11.2013 г.).
15. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 08.11.2010 г.).
16. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.2004 N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (ред. от 01.06.2007).
17. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».
18. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (ред. от 25.11.2009 г.).

**Дополнительная литература:**

1. Базазян С Г. Становление Европейского Центрального Банка в процессе формирования еврозоны: монография / С.Г. Базазян. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии/ Р. А. Исаев. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Зарождение и развитие системы городских общественных банков в России второй половины XIX - начала XX вв. (на материалах Симбирской губернии): монография / А.С. Чумакова. М.: Флинта: Наука, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
5. Банковские электронные услуги: учеб. пособие / О.С. Рудакова. М.: Вузовский учебник, 2009// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Рекомендуемые Интернет-ресурсы:**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/) (Министерство финансов Российской Федерации)
2. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru/)
3. [www.micex.ru](http://www.micex.ru/). (ММВБ)
4. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru/) (ресурс о банках и финансовом рынке России)
5. [www.financemag.ru](http://www.financemag.ru/)., [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/). (сайт ЦБ РФ)
6. [www.credit.rbc.ru](http://www.credit.rbc.ru/). (ресурс о кредитовании)
7. [www.arb.ru](http://www.arb.ru/). (Ассоциация российских банков)
8. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru/) (Агентство по страхованию вкладов)
9. [www.napka.ru](http://www.napka.ru/) (Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств)
10. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru/) (рейтинговое агентство «Эксперт РА»)
11. [www.srb.ru](http://www.srb.ru/). (Сбербанк России)
12. [www.vestifinance.ru](http://www.vestifinance.ru/). (Финансовые вести TV)
13. [www.imf.org](http://www.imf.org/). (МВФ)
14. [www.bis.org](http://www.bis.org/). (Банк международных расчетов)
15. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org/). (Всемирный банк)
16. [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov/). (ФРС США)
17. [www.garant.ru](http://www.garant.ru/) (правовая система Гарант)
18. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) (правовая система Консультант Плюс) и др.

**Вопросы:**

**А:**

1. Двухуровневая банковская система, ее характеристика и преимущества.
2. Центральный банк: цели, задачи, функции, организационная структура, выполняемые операции и роль в экономике Российской Федерации.
3. Источники формирования бюджета Банка России и его отношение соотношение с федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Российской Федерации. Взаимоотношения Банка России и Государственной Думы на современном этапе.

**В:**

1. Банковские операции и иные сделки, выполняемые кредитными организациями.
2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
3. Денежно-кредитная политика Банка России: сущность, инструменты и методы.

**С:**

1. Организационно-правовые формы деятельности банков. Функционирование подразделений и служб банка, их функции и задачи.
2. Организационная структура коммерческого банка. Банковские модели. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций.

**D:**

1. Основные типы банковских рисков. Управление кредитным риском и риском несбалансированной ликвидности. Управление процентным и валютным рисками.
2. Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Для раскрытия этой темы необходимо определить структуру банковской системы, дать определение кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации, филиала и представительства кредитной организации, иностранного банка. Рассмотреть порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций, в т.ч. с иностранным капиталом, филиалов и представительств кредитных организаций, а также допофисов и операционных касс, расположенных вне кассового узла кредитной организации. Объяснить, как строятся отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами. Определить место, занимаемое Центральным банком (ЦБ) в структуре банковской системы.

Одним из основных моментов темы является перечисление операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями. Необходимо выделить, какие операции могут осуществлять все кредитные организации, а также какие операции не имеют право совершать небанковские кредитные организации. Далее логично ввести понятие термина «банковская тайна». Следует показать процесс формирования и развития банковской системы России. Обратить внимание на количество банков, образованных за последние годы, их организационно-правовую структуру. Раскрыть банковскую структуру в территориальном разрезе, указать, какие регионы занимают первые три места, выделить значение Москвы, как крупнейшего финансового центра России. Сделать вывод о состоянии банковской системы РФ в целом, какие сложились объективные предпосылки для дальнейшего ее развития.

Необходимо показать статус ЦБ России. Руководство и управление ЦБР, его основные задачи. Раскрывая функции ЦБ, следует наиболее подробно остановиться на функции монополии денежной эмиссии, банка правительства, банка банков, проводника официальной денежно-кредитной и валютной политики, органа надзора за банками и финансовыми рынками.

Отметить два метода, которыми может осуществляться кредитное регулирование − административный и экономический. Раскрыть основные показатели этих методов. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций со стороны ЦБ РФ. Изучить источники бюджетного финансирования деятельности ЦБ РФ и взаимоотношения Банка России с бюджетом.

Показать роль ЦБ РФ, как кредитора последней инстанции, осуществляющего денежно-кредитное регулирование экономики страны. Описать, каким образом, в зависимости от направления кредитной политики (расширение или сокращение объемов кредитных вложений), ЦБ строит свои отношения с коммерческими банками. Охарактеризовать политику ЦБ России и инструменты проведения этой политики.

Описать кредитные аукционы ЦБ России. Описать различные способы проведения аукционов (по американскому, голландскому способу, с фиксированной процентной ставкой), допускаемые ЦБ.

Рассказать о ломбардном кредите, предоставляемом банкам ЦБ в целях регулирования ликвидности банков. Определить, каким банкам предоставляется такой кредит, на каких условиях, на какой срок, как происходит погашение ломбардного кредита, требования ЦБ в случае неисполнения банком-заемщиком обязательств по погашению ломбардного кредита.

Необходимо отметить специфику банка как предприятия. Привести классификацию коммерческих банков (по формам собственности, по принадлежности капитала, по виду совершаемых операций, по территории деятельности, по отраслевой принадлежности, по размерам уставного капитала).

Необходимо показать структуру правления банка. Функции собрания акционеров, Совета банка, правления, кредитного комитета, резервной комиссии.

Следующим важным моментом данной темы является порядок создания коммерческого банка. Следует перечислить документы, необходимые для регистрации банка, описать процедуру регистрации банка и лицензирования банковских операций, а также открытия филиалов и представительств банка. Изложить ход процессов отзыва лицензии на совершение банковских операций и ликвидации коммерческого банка.

Изучите понятия риска, охарактеризуйте основные виды банковских рисков. Процесс управления рисками (риск-менеджмент) разбейте на ряд этапов; оценка риска, принятие/непринятие риска банком, регулирование риска (в случае его принятия), покрытие риска.

При рассмотрении кредитного риска объясните, почему он занимает особое место в системе банковских рисков. Выделите риск по отдельной кредитной сделке и риск по кредитному портфелю в целом, указав методы его оценки. В чем значение обеспечения кредита и резерва на возможные потери по ссудам в деле регулирования и покрытия кредитного риска?

При рассмотрении риска несбалансированной ликвидности остановитесь на понятии общего резерва ликвидности и возможности привлечения средств для решения этой проблемы с рынка межбанковских кредитов. При характеристике процентного риска укажите, в каких случаях банк подвергается этому риску, а когда есть возможность его избежать. Как осуществляется хеджирование процентного и валютного рисков с помощью срочных сделок? Какова роль нормативов Центрального банка в деле регулирования банковских рисков? Объясните, в каких случаях реализация банковских рисков приводит к банкротству банка и как можно этого избежать, какая имеется связь между рискованностью и доходностью банковской деятельности.

**Тема 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитал. Пассивные операции коммерческого банка: сущность и структура. Собственный капитал банка: сущность, структура и оценка достаточности. Доходы, расходы, прибыль и ликвидность коммерческого банка. Банковская отчетность**

***Рекомендуемая литература***

## Базовая литература:

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИТК "Дашков и К
2. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Основная литература:**

1. Агеева Н. А. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.А. Агеева. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Горелая Н. В. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая; под ред. А.М. Карминского. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-e изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Нормативно-правовые документы:**

1. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.11.2014 г).
2. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 04.11.2014 г).
3. Федеральный закон №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите».
4. Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12. 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Федеральный закон №224-ФЗ от 27.07.2010 г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».
6. Федеральный закон №181-ФЗ от 18.07. 2009 г. «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышений капитализации банка» (ред. от 31.07.2012 г.).
7. Федеральный закон №152-ФЗ от 11.01.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (ред. от 21.12.2013 г.).
8. Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.2006 г. «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08. 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 21.07.2014 г).
10. Федеральный закон №40-ФЗ от 25.02. 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (ред. от 14.10.2014 г.).
11. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
12. Положение Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 26.03.2006 №1671-У).
13. Положение Банка России №54-П от 31.06.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27.07.2001 г.).
14. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций» (ред. от 26.11.2013 г.).
15. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 08.11.2010 г.).
16. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.2004 N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (ред. от 01.06.2007).
17. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».
18. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (ред. от 25.11.2009 г.).

**Дополнительная литература:**

1. Базазян С Г. Становление Европейского Центрального Банка в процессе формирования еврозоны: монография / С.Г. Базазян. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии/ Р. А. Исаев. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Зарождение и развитие системы городских общественных банков в России второй половины XIX - начала XX вв. (на материалах Симбирской губернии): монография / А.С. Чумакова. М.: Флинта: Наука, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
5. Банковские электронные услуги: учеб. пособие / О.С. Рудакова. М.: Вузовский учебник, 2009// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Рекомендуемые Интернет-ресурсы:**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/) (Министерство финансов Российской Федерации)
2. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru/)
3. [www.micex.ru](http://www.micex.ru/). (ММВБ)
4. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru/) (ресурс о банках и финансовом рынке России)
5. [www.financemag.ru](http://www.financemag.ru/)., [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/). (сайт ЦБ РФ)
6. [www.credit.rbc.ru](http://www.credit.rbc.ru/). (ресурс о кредитовании)
7. [www.arb.ru](http://www.arb.ru/). (Ассоциация российских банков)
8. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru/) (Агентство по страхованию вкладов)
9. [www.napka.ru](http://www.napka.ru/) (Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств)
10. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru/) (рейтинговое агентство «Эксперт РА»)
11. [www.srb.ru](http://www.srb.ru/). (Сбербанк России)
12. [www.vestifinance.ru](http://www.vestifinance.ru/). (Финансовые вести TV)
13. [www.imf.org](http://www.imf.org/). (МВФ)
14. [www.bis.org](http://www.bis.org/). (Банк международных расчетов)
15. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org/). (Всемирный банк)
16. [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov/). (ФРС США)
17. [www.garant.ru](http://www.garant.ru/) (правовая система Гарант)
18. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) (правовая система Консультант Плюс) и др.

**Вопросы:**

**А:**

1. Цель формирования банковских ресурсов, их структура и функции.
2. Пассивные операции коммерческого банка: сущность и структура.
3. Собственные ресурсы (капитал) коммерческого банка, его структура, функции и регулирование. Базельские соглашения.

**В:**

1. Рынок кредитных ресурсов.
2. Межбанковский кредитный рынок.

**С:**

1. Доходы и расходы коммерческого банка.
2. Процентная маржа.
3. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

**D:**

1. Понятие ликвидности. Ликвидность и платежеспособность банка.
2. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность банка.
3. Риск дефицита ликвидности и способы управления ими. Регулирование ликвидности со стороны Центрального банка.

Прежде всего, следует дать определение собственных, привлеченных, заемных ресурсов. Перечислить факторы, от которых зависит структура банковских ресурсов. Затем необходимо остановиться на каждом из источников ресурсной базы банка. Охарактеризовать собственные банковские средства: уставной капитал, резервный, страховой и другие фонды, образуемые за счет прибыли банка, нераспределенной прибыли. Показать, в каком отношении друг к другу относятся капитал и обязательства банка. Перечислить состав привлеченных средств. Разъяснить сущность депозитов. Описать вклады: до востребования, срочные, сберегательные.

Раскрыть сущность рынка кредитных ресурсов, его функционирование. Перечислить операции, проводимые на рынке кредитных ресурсов. Описать межбанковский рынок как часть рынка ссудного капитала.

Источником доходов коммерческих банков являются различные виды банковского бизнеса, поэтому важно охарактеризовать основные из них:

* ссудный бизнес;
* дисконт бизнес;
* охранный бизнес;
* бизнес с ценными бумагами;
* гарантийная деятельность банка;
* бизнес, связанный с привлечением вкладов и осуществлением операций по поручению вкладчиков;
* доходы от небанковских операций, которые осуществляются по поручению вкладчиков;
* доходы от небанковских операций, которые осуществляются банками.

Далее важно дать анализ расходов коммерческого банка по форме и видам учета, осуществить оценку уровня доходов и расходов коммерческого банка (отечественные и зарубежные методики), способы оценки банковской прибыли.

Раскройте понятие ликвидности, обратив внимание на то, что именно ликвидность лежит в основе платежеспособности коммерческого банка, хотя эти понятия и неравнозначны. Выявив факторы, влияющие на ликвидность и на платежеспособность, Вы поймете, как соотносятся эти понятия. При рассмотрении способов управления риском дефицита ликвидности поясните, что такое общий запас ликвидности, как он регулируется, в чем состоит проблема соотношения ликвидности и доходности в деятельности банка. Какую роль в деле поддержания ликвидности играют межбанковские кредиты? Всем ли банкам доступен этот источник ресурсов? Приведите показатели и нормативы, с помощью которых Центральный Банк регулирует ликвидность и платежеспособность коммерческих банков, и объясните, чем вызвана необходимость такого регулирования.

Рассмотрите виды банковской отчетности. Баланс банка и принципы его составления. Годовая отчетность кредитной организации, в т.ч. публикуемая. Консолидированная отчетность. Требования МСФО.

Бюджетирование и управленческий анализ в коммерческом банке. Формирование системы внутреннего контроля и аудита в кредитной организации, ее цели, сущность и принципы.

**Тема 3. Активные и пассивные операции коммерческого банка. Забалансовые операции. Современные банковские продукты и технологии. Банковский маркетинг**

***Рекомендуемая литература***

## Базовая литература:

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИТК "Дашков и К
2. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Основная литература:**

1. Агеева Н. А. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.А. Агеева. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Горелая Н. В. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая; под ред. А.М. Карминского. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-e изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Нормативно-правовые документы:**

1. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.11.2014 г).
2. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 04.11.2014 г).
3. Федеральный закон №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите».
4. Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12. 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Федеральный закон №224-ФЗ от 27.07.2010 г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».
6. Федеральный закон №181-ФЗ от 18.07. 2009 г. «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышений капитализации банка» (ред. от 31.07.2012 г.).
7. Федеральный закон №152-ФЗ от 11.01.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (ред. от 21.12.2013 г.).
8. Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.2006 г. «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08. 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 21.07.2014 г).
10. Федеральный закон №40-ФЗ от 25.02. 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (ред. от 14.10.2014 г.).
11. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
12. Положение Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 26.03.2006 №1671-У).
13. Положение Банка России №54-П от 31.06.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27.07.2001 г.).
14. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций» (ред. от 26.11.2013 г.).
15. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 08.11.2010 г.).
16. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.2004 N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (ред. от 01.06.2007).
17. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».
18. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (ред. от 25.11.2009 г.).

**Дополнительная литература:**

1. Базазян С Г. Становление Европейского Центрального Банка в процессе формирования еврозоны: монография / С.Г. Базазян. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии/ Р. А. Исаев. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Зарождение и развитие системы городских общественных банков в России второй половины XIX - начала XX вв. (на материалах Симбирской губернии): монография / А.С. Чумакова. М.: Флинта: Наука, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
5. Банковские электронные услуги: учеб. пособие / О.С. Рудакова. М.: Вузовский учебник, 2009// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Рекомендуемые Интернет-ресурсы:**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/) (Министерство финансов Российской Федерации)
2. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru/)
3. [www.micex.ru](http://www.micex.ru/). (ММВБ)
4. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru/) (ресурс о банках и финансовом рынке России)
5. [www.financemag.ru](http://www.financemag.ru/)., [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/). (сайт ЦБ РФ)
6. [www.credit.rbc.ru](http://www.credit.rbc.ru/). (ресурс о кредитовании)
7. [www.arb.ru](http://www.arb.ru/). (Ассоциация российских банков)
8. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru/) (Агентство по страхованию вкладов)
9. [www.napka.ru](http://www.napka.ru/) (Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств)
10. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru/) (рейтинговое агентство «Эксперт РА»)
11. [www.srb.ru](http://www.srb.ru/). (Сбербанк России)
12. [www.vestifinance.ru](http://www.vestifinance.ru/). (Финансовые вести TV)
13. [www.imf.org](http://www.imf.org/). (МВФ)
14. [www.bis.org](http://www.bis.org/). (Банк международных расчетов)
15. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org/). (Всемирный банк)
16. [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov/). (ФРС США)
17. [www.garant.ru](http://www.garant.ru/) (правовая система Гарант)
18. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) (правовая система Консультант Плюс) и др.

**Вопросы:**

**А:**

1. Пассивные операции коммерческого банка: сущность и структура. Виды пассивов коммерческого банка. Качество пассивов банка.
2. Активные операции коммерческого банка: сущность и структура. Виды активов коммерческого банка. Качество активов банка. Соотношение пассивов и активов и его принципиальное влияние на финансовую устойчивость, платежеспособность, ликвидность и рентабельность банка.

**В:**

1. Забалансовые операции коммерческого банка.
2. Базовые принципы эффективной деятельности коммерческих банков.

**С:**

1. Современные банковские продукты и технологии.
2. Банковский маркетинг.

Дать понятие пассивным операциям, привести и охарактеризовать их структуру, проанализировать роль пассивов в деятельности коммерческих банков. Сделать упор не только на определенный набор пассивов, но и на их качество, имеющее определяющее значение для успешности банковской деятельности.

Активные операции коммерческих банков имеют определяющее значение для банковского бизнеса.

При анализе активов коммерческого банка необходимо дать характеристику:

* четырех категорий: кассовую наличность и привлеченные к ней средства, инвестиции в ценные бумаги, ссуды, здания и оборудование;
* качества активов банка по признакам: ликвидности, объема рисковых активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход.

Дать понятие фондированию в банковской деятельности, рассмотреть его принципы, этапы и методы. Дать характеристику забалансовым операциям: их типам, рискам и привести их коэффициенты.

Рассмотреть базовые принципы эффективной деятельности коммерческих банков и дать им характеристику.

Рассмотреть современные банковские продукты и технологии: пластиковые карты, банкомат как элемент электронной системы платежей, межбанковские электронные переводы, Интернет-банкинг, смс-банкинг, форфейтинговые операции, производные финансовые инструменты, ПИФы.

Изучить значение и особенности маркетинга в коммерческом банке. Особенности банковских продуктов и услуг как товара. Изучить организацию анализа рынка, разработки и реализации маркетинговой стратегии, сегментации рынка, определение целевых рынков, наблюдение и прогнозирование рынка. Проанализировать базовые маркетинговые стратегии. Изучить сущность анализа сильных и слабых сторон банка (SWOT - анализ), методы продвижения товара на рынке и стимулирования сбыта. Работа по связям с общественностью. Роль рекламы в банковском маркетинге. Виды и особенности банковской рекламы, ее эффективность. Фирменная реклама, реклама продукта, реклама потребностей. Формирование имиджа банка.

**Тема 4. Организация платежного оборота и межбанковские корреспондентские отношения. Банковские операции: расчетно-кассовое обслуживание, посреднические, валютные, кредитные операции, операции с векселями коммерческого банка и операции банка на рынке ценных бумаг**

***Рекомендуемая литература***

## Базовая литература:

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие / А.М. Тавасиев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИТК "Дашков и К
2. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Основная литература:**

1. Агеева Н. А. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.А. Агеева. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Горелая Н. В. Основы банковского дела: учеб. пособие / Н.В. Горелая; под ред. А.М. Карминского. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-e изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Тавасиев А. М. Банковское кредитование: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. М.: ИНФРА-М, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Нормативно-правовые документы:**

1. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» (ред. от 04.11.2014 г).
2. Федеральный закон №86-ФЗ от 10.07.2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 04.11.2014 г).
3. Федеральный закон №353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите».
4. Федеральный закон №177-ФЗ от 23.12. 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
5. Федеральный закон №224-ФЗ от 27.07.2010 г. «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».
6. Федеральный закон №181-ФЗ от 18.07. 2009 г. «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышений капитализации банка» (ред. от 31.07.2012 г.).
7. Федеральный закон №152-ФЗ от 11.01.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (ред. от 21.12.2013 г.).
8. Федеральный закон №129-ФЗ от 21.11.2006 г. «О бухгалтерском учете».
9. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08. 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 21.07.2014 г).
10. Федеральный закон №40-ФЗ от 25.02. 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (ред. от 14.10.2014 г.).
11. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».
12. Положение Банка России №254-П от 26.03.2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. от 26.03.2006 №1671-У).
13. Положение Банка России №54-П от 31.06.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (ред. от 27.07.2001 г.).
14. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдачи лицензии на осуществление банковских операций» (ред. от 26.11.2013 г.).
15. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» (ред. от 08.11.2010 г.).
16. Инструкция ЦБ РФ от 31.03.2004 N 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (ред. от 01.06.2007).
17. Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 N 111-И (ред. от 29.03.2006) «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».
18. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (ред. от 25.11.2009 г.).

**Дополнительная литература:**

1. Базазян С Г. Становление Европейского Центрального Банка в процессе формирования еврозоны: монография / С.Г. Базазян. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
2. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии/ Р. А. Исаев. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
3. Организация деятельности Центрального банка: учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - 2 изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2012// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
4. Зарождение и развитие системы городских общественных банков в России второй половины XIX - начала XX вв. (на материалах Симбирской губернии): монография / А.С. Чумакова. М.: Флинта: Наука, 2010// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.
5. Банковские электронные услуги: учеб. пособие / О.С. Рудакова. М.: Вузовский учебник, 2009// «ЭБС ZNANIUM.COM» [Электронный ресурс]. - Сетевой режим доступа: <http://www.znanium.com>.

**Рекомендуемые Интернет-ресурсы:**

1. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/) (Министерство финансов Российской Федерации)
2. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru/)
3. [www.micex.ru](http://www.micex.ru/). (ММВБ)
4. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru/) (ресурс о банках и финансовом рынке России)
5. [www.financemag.ru](http://www.financemag.ru/)., [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/). (сайт ЦБ РФ)
6. [www.credit.rbc.ru](http://www.credit.rbc.ru/). (ресурс о кредитовании)
7. [www.arb.ru](http://www.arb.ru/). (Ассоциация российских банков)
8. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru/) (Агентство по страхованию вкладов)
9. [www.napka.ru](http://www.napka.ru/) (Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств)
10. [www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru/) (рейтинговое агентство «Эксперт РА»)
11. [www.srb.ru](http://www.srb.ru/). (Сбербанк России)
12. [www.vestifinance.ru](http://www.vestifinance.ru/). (Финансовые вести TV)
13. [www.imf.org](http://www.imf.org/). (МВФ)
14. [www.bis.org](http://www.bis.org/). (Банк международных расчетов)
15. [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org/). (Всемирный банк)
16. [www.federalreserve.gov](http://www.federalreserve.gov/). (ФРС США)
17. [www.garant.ru](http://www.garant.ru/) (правовая система Гарант)
18. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/) (правовая система Консультант Плюс) и др.

**Вопросы:**

**А:**

1. Виды договоров банковского счета, виды банковских счетов и порядок их открытия, закрытия и ведения.
2. Обеспеченность, срочность, очередность платежей.

**В:**

1. Принципы и формы безналичных расчетов.
2. Расчеты платежными требованиям, поручениями, чеками, векселями, пластиковыми карточками. Инкассовая и аккредитивная формы расчетов. Виды аккредитивов.

**С:**

1. Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ) и головные расчетно-кассовые центры (ГРКЦ).
2. Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках.

**D:**

1. Общая характеристика методов кредитования, применяемых в российских коммерческих банках.
2. Срочная ссуда и кредитная линия. Овердрафт и методы расчета лимитов по нему. Кредитование по простому ссудному счету, по специальному ссудному счету. Особенности контокоррентного счета.
3. Организация кредитного процесса в коммерческом банке, этапы кредитного процесса и их характеристика. Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его содержание. Оформление выдачи и погашения кредита. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.
4. Кредитоспособность клиента как основа возврата банковской ссуды. Методы анализа кредитоспособности и оценки заемщика.
5. Формы обеспечения возвратности кредита: залог и его виды, гарантии и поручительства. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

**E:**

1. Операции коммерческого банка с векселями. Банковские операции с векселями. Виды векселей. Принципы вексельного обращения. Индоссирование, акцепт, аваль, домициляция векселя.
2. Сущность коммерческого кредита, его отличия от прямого банковского кредитования.

**F:**

1. Операции, совершаемые банками с ценными бумагами, их классификация. Эмиссионные операции банка. Банк как инвестор и как профессиональный посредник.

**G:**

1. Валютные операции коммерческого банка. Валютный рынок и валютные операции. Лицензирование банковских валютных операций. Валютный курс и котировка валюты, кросс-курсы, валютная позиция. Виды валютных операций. Кассовые и срочные валютные сделки, сделки «своп», арбитражные сделки с валютой.

**H:**

1. Посреднические операции коммерческого банка: лизинговые операции: понятие, основные виды лизинга, организация и техника лизинговых операций.
2. Факторинговые операции: сущность, виды и преимущества факторинга. Организация факторингового обслуживания.

**I:**

1. Форфейтинговые операции коммерческого банка
2. Операции доверительного управления. Трастовые операции банка.
3. Андеррайтинговые операции. Участие банков в эмиссионном размещении ценных бумаг предприятий.

Изучите основные положения договора банковского счета. Приведите и охарактеризуйте основные виды договоров банковского счета. Какие виды банковских счетов Вы знаете? Приведите и дайте им краткую характеристику? Для кого эти счета и с какой целью открываются? Каков порядок открытия (закрытия) банковского счета? Какова очередность списания средств со счета, в т.ч. безакцептного?

Раскройте понятие безналичного платежного оборота, принципов его организации, приведите классификацию расчетно-платежных банковских операций. Перечислите и охарактеризуйте основные формы безналичных расчетов. Как и в каких случаях осуществляют расчеты с использованием платежных требований и платежных требований-поручений, чеков и векселей, пластиковых карточек? Приведите схемы документооборота при инкассовой и аккредитивной формах расчетов. Что такое документарный аккредитив (документарное инкассо)? Какие виды аккредитивов Вы знаете? При рассмотрении межбанковских расчетов дайте сравнительную характеристику расчетов через РКЦ и в рамках межбанковских корреспондентских отношений. Что такое счета Лоро и Ностро? Раскройте суть межбанковского клиринга.

Методы кредитования являются основным элементом системы банковского кредитования, поскольку они определяют способы регулирования ссудной задолженности, порядок контроля за использованием заемных средств, выбор того или иного ссудного счета. При раскрытии этой темы надо дать сравнительную характеристику целевой ссуды и кредитной линии.

Объясните, в каких случаях применяется простой ссудный счет, специальный ссудный счет, как на них отражается выдача и погашение ссуды, как соотносятся ссудный и расчетный счета заемщика. Раскройте специфику контокоррентного счета, обратив внимание на возможность возникновения как положительного, так и отрицательного сальдо.

Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его содержание. Оформление выдачи и погашения кредита. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

Определите цель проведения кредитного анализа: оценить вероятность возврата ссуды заемщиком в полном объеме, с процентами и в срок. Для этого нужно на основе различных документов, представленных клиентом в банк, оценить его финансовую устойчивость и кредитоспособность, а также готовность вернуть кредит. После выдачи ссуды на условиях, сформулированных в кредитном договоре, работа с клиентом не прекращается. Проведение кредитного мониторинга преследует цель выявить на возможно более ранней стадии признаки превращения стандартной ссуды в проблемную и предпринять меры по обеспечению ее возврата.

Кредитоспособность клиента как основа возврата банковской ссуды. Методы анализа кредитоспособности и оценки заемщика.

Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Виды залога. Гарантии и поручительства. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка

При раскрытии этого вопроса важно иметь в виду, что лучшей гарантией возврата ссуды является реализуемость кредитуемого проекта и желание заемщика действительно вернуть ссуду. Кроме того, он должен получить в результате кругооборота капитала средства, достаточные не только для возобновления процесса производства, но и для возврата полученного кредита и процентов по нему. Анализ финансового положения и кредитоспособности клиента позволяет сделать вывод о его способности вернуть ссуду. Покажите, как рассчитываются коэффициенты ликвидности, оборачиваемости капитала заемщика, показатели соотношения собственных и заемных средств, а также рентабельности. Лишь после выявления удовлетворительного финансового состояния заемщика встает вопрос о характере обеспечения ссуды. Охарактеризуйте различные формы обеспечения, дайте сравнение по степени надежности и качеству. На основании каких критериев происходит распределение заемщиков по разным классам, и почему кредитование клиентов происходит на разных условиях?

Дайте определение прямого и косвенного банковского кредитования. Охарактеризуйте коммерческие, финансовые, фиктивные векселя, сравните реквизиты простого и переводного векселя. Можно ли переводить простые векселя? Кто выписывает простой и переводной вексель? Объясните, что такое аваль, акцепт векселя, для чего нужны эти процедуры, что делать держателю векселя в случае неплатежа. Раскройте суть банковских операций по учету векселей, комиссионных операций с векселями. Какие векселя эмитируют коммерческие банки и в каких целях?

Необходимо раскрыть сущность операций с ценными бумагами. Следует остановиться на следующих целях проведения операций с ценными бумагами: эмиссионных, инвестиционных, клиентских. Показать, как с помощью эмиссионных операций формируется собственный и заёмный капитал. Описать процедуры: выпуска ценных бумаг банком (акций, облигаций), реализации ценных бумаг, регистрации итогов выпуска.

Остановиться на покупке ценных бумаг за счёт собственных и привлечённых средств коммерческих банков, а также по поручению клиентов.

Описать прочие операции с ценными бумагами: торгово-комиссионные, сохранные трастовые, залоговые, гарантийные, учётные, услуги по первичному размещению ценных бумаг, консультационные услуги.

Вопрос «валютные операции банков» предполагает знание основных понятий и категорий, которые используются в работе на валютном рынке, поэтому начните ее рассмотрение с соответствующих определений, приведите классификацию валютных операций. Дайте определение закрытой и открытой, короткой и длинной валютной позиции. Что такое лимит открытой валютной позиции и зачем он нужен? При рассмотрении основных видов валютных сделок приведите их сравнительную характеристику, указав, в каких случаях используются те или иные их виды. В чем отличие форвардных и фьючерсных сделок, что такое опцион, какие виды опционов Вы знаете?

Следует отразить историю возникновения лизинга, сущность лизинга, объекты и субъекты лизинговых операций. Описать стоимость лизинга. Охарактеризовать целесообразность выбора определённой формы лизинга. Показать преимущества лизинга для банка и предприятия.

Описать факторинговую операцию, как операцию покупки банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию и передачи поставщиком банку права требования платежа с покупателя продукции. Описать сущность, виды и преимущества факторинга. Охарактеризовать конвенционный и конфиденциальный факторинг. Описать процесс формирования ресурсов факторингового отдела банка. Рассказать о договоре о факторинговом обслуживании. Перечислить методы установления предельных сумм по факторингу, комиссионные вознаграждения.

Описать операции доверительного управления как операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиента на правах его доверительного лица. Перечислить, какие операции коммерческий банк может осуществлять по доверенности своих клиентов, указать способы передачи имущества в доверительное управление: оформление доверенности, оформление завещания, соглашения о передаче имущества в доверительное управление. Показать, что получает банк за проведение этих доверительных операций.

Рассказать о гарантировании размещения новых ценных бумаг, а также консультировании клиентов по поводу вида ценных бумаг, которые необходимо выпустить. Описать андеррайтер − инвестиционный институт (или группа институтов), обслуживающий и гарантирующий первичное размещение ценных бумаг, осуществляющий их покупку для последующей перепродажи.

Описать форфейтирование − приобретение платёжных обязательств без права регресса к продавцу. Определить сущность форфейтинговой операции. Перечислить виды долговых платёжных обязательств, используемых при форфейтировании. Описать гарантии, поручительства по этой операции, риски, возникающие при её осуществлении.